



T.C.  
SAYIŞTAY BAŞKANLIĞI

# BANKALARARASI KART MERKEZİ ANONİM ŞİRKETİ (BKM)

**2023 YILI**  
SAYIŞTAY DENETİM RAPORU

**Eylöl 2024**



Tel : 90 (312) 295 30 00  
Fax : 90 (312) 295 48 00



[www.sayistay.gov.tr](http://www.sayistay.gov.tr)  
[sayistay@sayistay.gov.tr](mailto:sayistay@sayistay.gov.tr)



İnönü Bulvarı No: 45  
06520 Balgat-Çankaya/ANKARA



## İÇİNDEKİLER

1.	KAMU İDARESİ HAKKINDA BİLGİ.....	1
2.	KAMU İDARESİNİN SORUMLULUĞU.....	9
3.	SAYIŞTAYIN SORUMLULUĞU .....	9
4.	DENETİMİN DAYANAĞI, AMACI, YÖNTEMİ VE KAPSAMI.....	9
5.	İÇ KONTROL SİSTEMİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ .....	10
6.	DENETİM GÖRÜŞÜ.....	14
7.	DENETİM BULGULARI.....	14



## **TABLolar LİSTESİ**

Tablo 1: Gider Bütçesi ve Harcamalar Tablosu .....	6
Tablo 2: Yıllar İtibarıyla Gelir Tablosu .....	7
Tablo 3: Kamu İhale Kanunu'nun 3/1-g Maddesi Kapsamında Yapılan Mal Alımları .....	15



## KISALTMALAR

<b>AŞ</b>	Anonim Şirket
<b>BDDK</b>	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
<b>BKM</b>	Bankalararası Kart Merkezi
<b>KHK</b>	Kanun Hükmünde Kararname
<b>TCMB</b>	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
<b>VUK</b>	Vergi Usul Kanunu





## **BULGU LİSTESİ**

### **A. Denetim Görüşünün Dayanağı Bulgular**

Herhangi bir denetim bulgusu tespit edilmemiştir.

### **B. Diğer Bulgular**

1. İstisna Kapsamında Değerlendirilemeyen Mal Alımlarının Bulunması
2. Resepsiyon Hizmet Alımı Sözleşmesine Aykırı Ödemelerde Bulunulması

## 1. KAMU İDARESİ HAKKINDA BİLGİ

### 1.1. Mevzuat ve Görevler

Bankalararası Kart Merkezi (BKM) anonim şirket statüsünde olup 1990 yılında, 13 kamu ve özel Türk bankasının ortaklığıyla kurulmuştur. 2020 yılı itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının (TCMB) ana hissedar olduğu BKM'nin toplam sermayesi 177.492.990 TL'dir. TCMB ile birlikte, Şirketin 11 ortağı olup bu ortaklar; T. Halk Bankası Anonim Şirketi (AŞ), T.C. Ziraat Bankası AŞ, T. Garanti Bankası AŞ, Akbank AŞ, T. İş Bankası AŞ, Yapı ve Kredi Bankası AŞ, T. Vakıflar Bankası T.A.O, Qnb Finansbank AŞ, Ing Bank AŞ ve Türk Ekonomi Bankası AŞ'dir.

Şirket öncelikli olarak 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 4857 sayılı İş Kanunu, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu (VUK) ve 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na, "ödeme sistemleri işleticiliği" görevini üstlenmesi ve faaliyet alanı itibarıyla da 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu kanunlara ilişkin ikincil düzenlemeler ile TCMB ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) düzenleyici kararlarına tabi olarak faaliyet göstermektedir.

TCMB'nin 12.06.2015 tarihli ve 10159/19758 sayılı Kararı ile Şirketin, banka ve kredi kartı işlemlerinin bankalar arasındaki takas ve mutabakatını sağlayan yurtiçi takas ve hesaplaşma ödeme sistemini işletmesi faaliyetine izin verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 31.03.2016 tarihli ve 6821 sayılı Kararı ile Şirketin banka kartı ve kredi kartı sistemi kurma ve bu sisteme göre kart çıkarma ve üye işyeri anlaşması yapma yetkisi verme ile sınırlı olmak üzere, kartlı sistem kurma konusunda faaliyet göstermesi uygun görülmüştür.

BKM 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu'nun 3'üncü maddesinin (g) bendi ile Kamu İhale Genel Tebliği doğrultusunda ana faaliyet ve üretim konusuna yönelik mal ve hizmet alımlarında istisna kapsamında tutulmuştur. Şirket yapım işleri açısından Kamu İhale Kanunu'na tabidir.

Şirketin iç düzenlemeleri; BKM Esas Sözleşmesi, BKM Çalışanı Yönetmeliği, BKM Çalışanı Görev ve Sorumlulukları Standardı, BKM Üyelik Yönetmeliği, BKM Bütçe, Raporlama ve Hesap Ayrıştırma Yönetmeliği, BKM İç Sistemler Yönetmeliği, BKM Satınalma

Yönetmeliği, BKM Performans Yönetim Sistemi Yönetmeliği, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yönetmeliği ve çeşitli alanlarda belirlenen politikalar, usul ve esaslardan oluşmaktadır.

Şirketin 29.03.2023 tarihinde tescil edilen revize esas sözleşmesinin Amaç ve Konu başlıklı 3'üncü maddesinde amaçlar ve faaliyet konuları aşağıdaki gibi belirlenmiştir;

### **Amaçlar**

1. Ödeme hizmetlerinin bütün ekonomik birimleri kapsayacak şekilde, kesintisiz, etkin, güvenli ve verimli bir şekilde sağlanmasını garanti altına alacak sistem, platform ve alt yapılar oluşturmak, bunları işletmek ve geliştirmek,
2. Ödeme yöntemleri konusunda küresel bir referans noktası olabilecek rekabetçi bir ekosistem yaratılmasına katkı sağlamak ve iyileştirme alanlarını belirlemek için gerekli analiz çalışmalarını tüm paydaşların katılımıyla yapmak,
3. Yenilikçi yöntemler başta olmak üzere finansal kapsayıcılığın arttırılmasına yönelik her türlü çalışmaya katkı sağlamak, elektronik veya kartlı ödeme yöntemlerinin erişilebilirliğini ve kullanılabilirliğini arttıracak çalışmalar yürütmek,
4. Elektronik ödemelerin kesintisiz bir şekilde sürdürülmesini sağlayacak önlemlere ilişkin olarak paydaşları yönlendirmek,
5. Nakit kullanımının azaltılması hedefi ile uyumlu olarak yenilikçi, güvenli ve etkin ödeme hizmetlerinin yaygınlaştırılmasına ilişkin araştırma, geliştirme, uygulama çalışmaları yürütmek, ihtiyaç duyulan standartların oluşturulmasına yönelik çalışmalar yapmak,
6. Finans sektörü, reel sektör ve kamu kuruluşlarının sundukları hizmetler esnasında yararlanabilecekleri sistem, platform ve altyapılar oluşturarak bunların etkin ve verimli bir şekilde işletilmesini sağlamak.

### **Faaliyet Konuları**

1. Ödeme sistemleri ile ödemeler alanı ile ilgili platform ve altyapıları kurmak, geliştirmek ve işletmek,
2. Takas ve mutabakat işlemleri ile bu işlemlerin gerektirdiği teminat ve garanti mekanizmalarına ilişkin faaliyetleri yürütmek,

3. Takas hizmetinden yararlanan kuruluşlar arasında uygulanacak takas komisyonu oranının belirlenmesine yönelik çalışmaları yaparak Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın onayına sunmak,
4. Kartlı sistem kurmak ve kart tabanlı ödemelerin etkinliğini ve verimliliğini artıracak her türlü faaliyeti yürütmek,
5. Elektronik ödeme yöntemlerine ilişkin uygulanacak prosedürleri geliştirmek, standardizasyonu sağlamaya yönelik kararlar almak, bunları yayınlamak ve uygulamayı takip etmek,
6. Elektronik ödemelere yönelik olarak sektörden veri toplamak, toplanan verileri analiz etmek ve toplanan verileri ilgili kurum ve kuruluşlar ile paylaşmak,
7. Ödemelerle ilgili tüm kanallarda güvenliği destekleyici yöntemlerin tespitine ve uygulanmasına destek olmak,
8. Finansal okuryazarlığının yaygınlaştırılması ve toplumsal farkındalığın artırılması da dahil olmak üzere ödemeler alanına yönelik çalışmalar yürütmek, eğitim hizmetleri düzenlemek, yayın yapmak,
9. Elektronik ödeme yöntemlerinin kullanımını yaygınlaştıran ve teşvik eden çalışmalar yapmak,
10. Nakit kullanımının azaltılması hedefleri ile uyumlu olarak yenilikçi ödeme yöntemlerinin yaygınlaştırılmasına ilişkin reklam, tanıtım, iletişim faaliyetlerinde bulunmak,
11. Ödemeler alanına ilişkin olarak kuruluş ve komisyonlar ile ilişkiler kurmak, amaç ve konularıyla ilgili temsil faaliyetlerinde bulunmak,
12. Finansal kuruluşlar ve diğer paydaşlar arasında birlikte çalışabilmeyi sağlayacak uygulama pratikleri, kurallar, kılavuzlar ve standartlar geliştirmek, uygulamaya geçirmek ve izlenmesi süreçlerine katkıda bulunmak,
13. Yenilikçi finansal teknolojilerin ödemeler alanında uygulanabilmesi konusunda araştırma ve geliştirme çalışmaları yürütmek, finansal teknolojiler ekosistemini desteklemek üzere çalışmalarda bulunmak,

14. Ödemeler alanında paydaşlar arasında yönetişimi, eşgüdümü ve dayanışmayı temin edecek faaliyetler yürütmek, yetkili kamu kurum ve kuruluşları ile iş birliği içerisinde çalışmalar yürütmek, amaç ve konularıyla ilgili temsil faaliyetlerinde bulunmak,
15. Elektronik ödemeler konusunda ödeme hizmeti sağlayıcıları arasındaki anlaşmazlıkları çözüme kavuşturmaya yönelik çalışmalar yapmak.

## **1.2. Teşkilat Yapısı ve İnsan Kaynakları**

BKM'nin teşkilat yapısının en üstünde Yönetim Kurulu bulunmakta olup, kurul 7 üyeden oluşmaktadır. Yönetim kurulu altında genel müdürlük, beş adet genel müdür yardımcılığı ve bunlara bağlı direktörlükler yer almaktadır. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı atamalarında BDDK onayı gerekmektedir.

Şirket 11 ortaklı bir yapıya sahip olup en büyük pay %51 ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına aittir.

TROY Ödeme Yöntemi AŞ, BKM'nin tek bağlı ortaklığıdır. TROY Ödeme Yöntemi AŞ 24.06.2021 tarihinde BKM'nin %100 sahipliği ile kurulmuştur. Ödenmiş sermayesi toplam 250.000,00 TL olmakla birlikte enflasyon düzeltmesi uygulaması ile 541.306,00 TL olarak güncellenmiştir.

BKM'de 28.12.2022 tarihli ve 2022/25 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 200 olan norm kadro sayısı 250'ye çıkartılmış olup şirkette farklı unvan gruplarında, 203 kişi İstanbul merkez ofisi ve 4 kişi İzmir İş Sürekliliği Yedekleme Merkezinde olmak üzere, toplam 207 kişi çalışmaktadır. Tüm personel sözleşmeli olarak istihdam edilmektedir.

BKM çalışanının hak ve yükümlülüklerini mevzuat hükümleri ve şirketin kabul olunan politikaları doğrultusunda belirlemek, işe alma, çalışanın hakları ve sorumlulukları, görev ve eğitim amaçlı yolculuklarla ilgili konularda uygulanacak genel esasları, yetki, sorumluluk ve limitleri açıklamak amacıyla 07.06.2023 tarihinde BKM Çalışanı Yönetmeliği revize edilmiştir. Kurum personeline yapılan ödemelerde BKM Çalışanı Yönetmeliği, BKM Çalışanı Görev ve Sorumlulukları Prosedürü, BKM Ücretlendirme Politikası ve çalışanlarla yapılan iş sözleşmeleri esas alınmaktadır. Personel giderleri için 2023 yılı revize bütçesine 310.110.583,00 TL ödenek konulmuş ve 2023 yılı sonu itibarıyla bu ödeneğin 284.119.365,00 TL'si kullanılmıştır.

BKM'de çalışanların görevler ayrılığı ilkesi esas alınarak görev ve yetki tanımlarını belirtmek ve sorumluluklarını tanımlamak amacıyla BKM Çalışanı Görev ve Sorumlulukları dokümanı oluşturulmuş olup, bu doküman tüm çalışanların erişimine açıktır. BKM'de işe başlayan çalışanlara görev tanımları tebliğ edilerek kabullerine dair imzaları alınmaktadır.

BKM çalışanlarının mesai içi ve dışında, üyeler, müşteriler, toplum, sosyal medya ve birbirleri ile ilişkilerinde uygulamaları beklenen kurumsal etik prensiplerini belirlemek amacıyla BKM Etik Politikası oluşturulmuş ve çalışanlara duyurulmuştur.

Çalışanların başarılarının ve performanslarının tanımlanması, izlenmesi ve ödüllendirilmesi amacıyla 28.12.2022 tarihinde Performans Yönetim Sistemi Yönetmeliği revize edilmiştir. Yapılan performans değerlendirme sonuçları prim sisteminde etkin olarak kullanılmaktadır.

Çalışanların, iç düzenlemelere ve/veya mevzuata aykırı davranışları durumunda uygulanacak yaptırımları belirlemek amacıyla Disiplin Prosedürü oluşturulmuştur. Çalışanın işe alımı sürecinde ve işten çıkartılması süreciyle ilgili sorumlulukların, uygulama ve esaslarının belirlenmesi amacıyla Çalışanın İşe Alımı ve İşten Çıkarılması Prosedürü oluşturulmuştur. Söz konusu dokümanlar BKM çalışanlarına duyurulmuştur.

Çalışanların eğitimlerine yönelik planların hazırlanması, pozisyon bazında standart mesleki eğitim ihtiyaçlarının belirlenmesi ve Şirketin tabi olduğu mevzuat hakkında gerekli eğitimlerin verilmesi amacıyla BKM Çalışanı Eğitim Prosedürü oluşturulmuştur. Yıllık olarak eğitim bütçesi oluşturularak bu bütçe doğrultusunda eğitim planlaması yapılmaktadır.

Birim gereklilikleri göz önüne alınarak esnek ve uzaktan çalışma seçenekleri bulunmaktadır.

Kurumda yetki devirleri ve sınırları yazılı olarak belirlenmiştir. BKM'yi temsil etmeye yetkili olan kişiler ve temsil yetkileri ve sınırları imza sirkülerinde belirlenmiştir.

### **1.3. Mali Yapı**

BKM yıllık bütçe çalışmaları, her yıl kasım ayında başlamaktadır. Her birim ilgili yıla ilişkin gelir tahminleri ile gider ve yatırım ihtiyaçlarını belirler ve bütçe kalemleri ilgili genel müdür yardımcısı onayına sunulur. Mali işler birimi, iş birimlerinden gelen onaylı bütçe kalemlerini konsolide ederek yıllık bütçe sunumunu oluşturur ve genel müdür onayı alınır.

Konsolide edilen rakamlar aralık ayında Yönetim Kuruluna sunulur ve bütçe süreci tamamlanır.

Bütçe çalışmaları sonucunda hazırlanan yıllık bütçe, ilk altı aylık gerçekleşen sonuçlara ve gelecek altı aylık beklentilere göre revize edilerek temmuz ayında yine Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bu itibarla, 2023 yılı bütçesi ve 2023 yılı revize bütçesi sırasıyla 28.12.2022 tarihli ve 2022/25 sayılı ve 28.07.2023 tarihli ve 12 sayılı yönetim kurulu kararları ile kabul edilerek uygulamaya konulmuştur.

Aşağıda, 2022 yılı ile karşılaştırmalı gider bütçesi ve harcamalar tablosu görülmektedir.

**Tablo 1: Gider Bütçesi ve Harcamalar Tablosu**

Eko.Sınıf.	2023				2022		
	Başlangıç Ödeneği (Bütçe)	Toplam Ödenek (Revize Bütçe)	Harcama (Ocak-Aralık)	Ödenek Kullanım (%) (Harcama/Revize Bütçe)	Başlangıç Ödeneği (Bütçe)	Toplam Ödenek (Revize Bütçe)	Harcama (Ocak-Aralık)
Personel Giderleri	267.806.861	310.110.583	284.119.365	92	124.057.172	125.111.222	113.586.497
Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri	27.165.044	26.471.856	24.948.774	94	11.565.119	11.542.692	10.816.287
Mal ve Hizmet Alım Giderleri (Amortisman Hariç - Yatırım Dahil)	5.542.981.432	5.498.376.187	5.327.423.045	97	313.478.329	389.429.331	153.777.204
Faiz Giderleri	7.313.175	7.188.457	8.091.838	113	4.137.499	5.309.159	5.752.878
<b>TOPLAM</b>	<b>5.845.266.513</b>	<b>5.842.147.083</b>	<b>5.644.583.022</b>	<b>97</b>	<b>453.238.119</b>	<b>531.392.404</b>	<b>283.932.866</b>

Şirketin bütçe giderlerinin önemli bir kısmını, mal ve hizmet alım giderleri ve personel giderleri oluşturmaktadır.

Şirket 2023 yılı için bütçelenen toplam 5.842.147.083,00 TL ödeneğin 5.644.583.022,00 TL'sini kullanmıştır. 2023 yılında harcamaların toplam ödeneğe oranı %97 olarak gerçekleşmiştir.

Aşağıda Şirketin 2022 yılı ile kıyaslamalı özet gelir tablosu yer almaktadır.

**Tablo 2: Yıllar İtibarıyla Gelir Tablosu**

<b>GELİR TABLOSU</b>			
	<b>Önceki Dönem (2022)</b>	<b>Cari Dönem (2023)</b>	<b>Artış Oranı (%)</b>
A-Brüt Satışlar	577.285.364,92	8.446.977.630,54	1363
B-Satış İndirimleri (-)	-55.523,59	-59.967,70	8
C-Net Satışlar	577.229.841,33	8.446.917.662,84	1363
D-Satışların Maliyeti (-)	-204.296.923,46	-565.587.687,45	176
Brüt Satış Kârı Ve Zararı	372.932.917,87	7.881.329.975,39	2013
E-Faaliyet Giderleri	-52.422.404,50	-5.214.952.130,29	9847
Faaliyet Kârı Veya Zararı	320.510.513,37	2.666.377.845,10	731
F-Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelir ve Kârlar	89.978.264,36	1.019.810.285,77	1033
G-Diğer Faaliyetlerden Olağan Gider ve Zararlar (-)	-9.567.771,60	-1.505.094.045,30	15630
H- Finansman Giderleri (-)	-5.752.877,91	-9.837.795,70	71
Olağan Kâr Veya Zarar	395.168.128,22	2.171.256.289,87	449
I- Olağandışı Gelir ve Kârlar	20.557,14	31.873,24	55
J- Olağandışı Gider ve Zararlar (-)	-46.800,07	-1.886.104,82	3930
Dönem Kârı Veya Zararı	395.141.885,29	2.169.402.058,29	444
K- Dönem Kârı Vergi Ve Diğ. Yas. Yük. Karşılıkları (-)	-80.618.715,00	-815.493.798,29	911
<b>Dönem Net Kârı Veya Zararı</b>	<b>314.523.170,29</b>	<b>1.353.908.260,00</b>	<b>330</b>

2023 yılında 2022 yılına göre, satışların maliyetleri %176, faaliyet giderleri ise %9847 oranında artış göstermiştir. Brüt satışlarda ise, 2022 yılına kıyasen %1363 artış vardır. Bu derece büyük bir artışın ana nedeni 01.01.2023 tarihli BKM Ücret Tarifesinde yer alan ürün/hizmet bedellerinin, bir önceki yıla göre, ortalama 10 kat artış olacak şekilde belirlenmiş olmasıdır. Bu durum Şirketin net kârının 2022 yılına göre %330 oranında artış göstermesine imkan sağlamıştır.

Yukarıda yer alan gelir tablosunda 2022 yılına göre en dikkat çeken artışlardan biri “Faaliyet giderleri” olup, 2023 yılı sonunda 5.214.952.130,29 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu tutar 2023 yılında hayata geçirilmiş olan “Troy Teşvik Programı” kapsamında banka ve ödeme kuruluşlarına yapılan fatura indirimleri ve iadelerinin muhasebeye yansımalarıdır.

Şirketin en büyük gelir kalemi takas hizmeti ve işlem hizmeti gelirleri (yönlendirme hizmeti) olup tamamı üyelere elde edilmektedir. Diğer Gelirleri 3d, GO- Güvenli Öde, BKM Express, TR Karekod gibi hizmetlerden elde edilen gelirler oluşturmaktadır.



BKM, hizmet bedellerini bir tarife doğrultusunda tahsil etmektedir. 2023 yılı için tarife 01.01.2023 tarihinden geçerli olmak üzere belirlenmiş ve Yönetim Kurulu bilgisine sunulmuştur.

Şirketin finansal araçları %76 oranında kısa vadeli. Toplam dönen varlıklar kısa vadeli borçların üzerinde olduğu için Şirket likidite riski taşımamaktadır.

Şirkette maddi duran varlıkların tamamı öz sermaye ile karşılanmıştır. Kısa ve uzun vadeli yabancı kaynakların toplamının, aktif toplam içerisindeki payı yaklaşık %24'tür.

#### **1.4. Muhasebe ve Raporlama Sistemi**

Şirketin finansal tabloları Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ilgili hükümleri çerçevesinde Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e uygun olarak hazırlanmaktadır.

Şirket, VUK uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla geçici vergi beyannamesinin ekinde gelir tablosunu ve kurumlar vergisi beyannamesinin ekinde yıllık bilanço ve gelir tablosunu Hazine ve Maliye Bakanlığına sunmaktadır.

Diğer yandan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde ara dönemler itibarıyla bağımsız denetim raporları hazırlanmakta ve BDDK'ya iletilmektedir. Yılı sonu bağımsız denetim raporu aynı zamanda ana hissedar sıfatına haiz olan Merkez Bankasına da gönderilmektedir. Bununla birlikte Şirket her altı ayda bir likidite durumunu yansıtan rasyo analizini de Merkez Bankasına sunmaktadır.

Şirket, temel ekonomik ve mali göstergelerine ilişkin özet raporu gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarında, Yönetim Kurulu bilgisine sunmaktadır.

Kamu İdaresi Hesaplarının Sayıştaya Verilmesi ve Muhasebe Birimleri ile Muhasebe Yetkililerinin Bildirilmesi Hakkında Usul ve Esaslar'ın 5'inci maddesi gereğince hesap dönemi sonunda Sayıştaya gönderilmesi gereken ve denetim ekibince Usul ve Esaslar'ın 8'inci maddesi gereğince temin edilen defter, tablo ve belgelerden aşağıda yer alanlar denetime sunulmuş olup,

denetim bunlar ile Usul ve Esasların 8'inci maddesinde yer alan diğer belgeler dikkate alınarak yürütölüp sonuçlandırılmıştır.

-Birleştirilmiş veriler defteri,

-Geçici ve kesin mizan,

-Bilanço,

-Gelir tablosu,

Denetim görüşü, kamu idaresinin tabi olduğu geçerli finansal raporlama çerçevesi kapsamındaki temel mali tablolarından Bilanço ve Gelir Tablosuna verilmiştir.

## **2. KAMU İDARESİNİN SORUMLULUĞU**

Denetlenen kamu idaresinin yönetimi, tabi olduğu muhasebe standart ve ilkelerine uygun olarak hazırlanmış olan mali rapor ve tabloların doğru ve güvenilir bilgi içerecek şekilde zamanında Sayıştaya sunulmasından, bir bütün olarak sunulan bu mali tabloların kamu idaresinin faaliyet ve işlemlerinin sonucunu tüm önemli yönleriyle doğru ve güvenilir olarak yansıtmamasından ve ister hata isterse yolsuzluktan kaynaklansın bu mali rapor ve tabloların önemli hata veya yanlış beyanlar içermemesinden; kamu idaresinin gelir, gider ve malları ile bunlara ilişkin hesap ve işlemlerinin kanunlara ve diğer hukuki düzenlemelere uygunluğundan; mali yönetim ve iç kontrol sistemlerinin amacına uygun olarak oluşturulmasından, etkin olarak işletilmesinden ve izlenmesinden, mali tabloların dayanağını oluşturan bilgi ve belgelerin denetime hazır hale getirilmesinden ve sunulmasından sorumludur.

## **3. SAYIŞTAYIN SORUMLULUĞU**

Sayıştay, denetimlerinin sonucunda hazırladığı raporlarla denetlenen kamu idarelerinin mali yönetim ve iç kontrol sistemlerini değerlendirmek, mali rapor ve tablolarının güvenilirliğine ve doğruluğuna ilişkin görüş bildirmek, gelir, gider ve malları ile bunlara ilişkin hesap ve işlemlerinin kanunlara ve diğer hukuki düzenlemelere uygunluğunu tespit etmekle sorumludur.

## **4. DENETİMİN DAYANAĞI, AMACI, YÖNTEMİ VE KAPSAMI**

Denetimlerin dayanağı; 6085 sayılı Sayıştay Kanunu, uluslararası denetim standartları,

Sayıştay ikincil mevzuatı ve denetim rehberleridir.

Denetimler, kamu idaresinin hesap ve işlemlerinin kanunlara ve diğer hukuki düzenlemelere uygunluğunu tespit etmek ve mali rapor ve tablolarının kamu idaresinin tüm faaliyet ve işlemlerinin sonucunu doğru ve güvenilir olarak yansıttığına ilişkin makul güvence elde etmek ve mali yönetim ve iç kontrol sistemlerini değerlendirmek amacıyla yürütülmüştür.

Kamu idaresinin mali rapor ve tabloları ile bunları oluşturan hesap ve işlemlerinin doğruluğu, güvenilirliği ve uygunluğuna ilişkin denetim kanıtı elde etmek üzere yürütülen denetimler; uygun denetim prosedürleri ve tekniklerinin uygulanması ile risk değerlendirmesi yöntemiyle gerçekleştirilmiştir. Risk değerlendirmesi sırasında, uygulanacak denetim prosedürlerinin tasarlanmasına esas olmak üzere, mali tabloların üretildiği mali yönetim ve iç kontrol sistemleri de değerlendirilmiştir.

Denetimin kapsamını, kamu idaresinin mali rapor ve tabloları ile gelir, gider ve mallarına ilişkin tüm mali faaliyet, karar ve işlemleri ve bunlara ilişkin kayıt, defter, bilgi, belge ve verileri (elektronik olanlar dâhil) ile mali yönetim ve iç kontrol sistemleri oluşturmaktadır.

Bu hususlarla ilgili denetim sonucunda denetim görüşü oluşturmak üzere yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmiştir.

## **5. İÇ KONTROL SİSTEMİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ**

Bankalararası Kart Merkezi özel hukuk kuralları doğrultusunda iş ve işlemlerini sürdüren bir şirkettir. Bu itibarla kamu sektöründe yer alan kurul, kurum ve kuruluşların iç denetim ve iç kontrol alanlarında temel mevzuatı olan, başta 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu olmak üzere Kamu İç Kontrol Standartları Tebliği, İç Kontrol ve Ön Mali Kontrole İlişkin Usul ve Esaslar, Kamu İdarelerince Hazırlanacak Stratejik Planlar ve Performans Programları ile Faaliyet Raporlarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine tabi değildir.

BKM'nin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esaslar, BKM Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve her biri 28.12.2022 tarihinde yayımlanan BKM İç Sistemler Yönetmeliği, BKM İç Denetim Yönetmeliği ve BKM Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yönetmeliği'nde düzenlenmektedir. 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkındaki Kanun kapsamında TCMB'den alınan ödeme sistemi işleticiliği faaliyet izni uyarınca, Kanun

alt düzenlemelerinde referans verilen ve Ödemeler ve Piyasa Altyapıları Komitesi (Committee on Payments and Market Infrastructures) tarafından yayınlanan Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Prensipler (Principles For Financial Market Infrastructures) de iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetlerine dayanak teşkil etmektedir.

### **Kontrol Ortamı Standartları**

Kurum organizasyon yapısı içerisinde görev, yetki ve sorumluluklar ile yetki devirleri ve sınırları tam ve açık bir şekilde belirlenip yazılı hale getirilmiş ve kurum çalışanlarına duyurulmuştur.

### **Kontrol Faaliyetleri Standartları**

BKM Faaliyet Raporları BDDK tarafından yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde hazırlanmaktadır. Bu itibarla Kurumun 2023 yılı faaliyet raporu mart ayında tamamlanarak internet sitesinde yayımlanmıştır.

Ocak 2020 - Şubat 2023 dönemi Yönetim Kurulu Kararları Takip Raporu, 2022 ve 2023 yılı Mali Süreçler İç Kontrol Raporları, ISO 27001 Yıllık İç Denetim Raporu hazırlanarak üst yönetime sunulmuştur.

Şirketin kontrol dönemi içerisinde yürüttüğü mali süreçlerinin; yasal mevzuat, şirket faaliyet konuları ve iç düzenlemeler ile uyumunu kontrol amaçlı yayımlanan hem 2022 hem de 2023 yılı Mali Süreçler İç Kontrol Raporlarında genel gözden geçirme, değişim analizi, fatura ve fiş bazında yapılan incelemelerde işlemlerin, yasal mevzuat, muhasebe standartları, şirket faaliyet konuları ve iç düzenlemeler ile uyumlu olduğu görülmüştür. Mali Süreçler İç Kontrol Raporu Risk Yönetimi ve İç Kontrol Birimi tarafından üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanmaktadır.

Denetim/İç Kontrol faaliyetleri sonucunda tespit edilen riskleri içeren denetim/iç kontrol raporları yılda asgari dört kere toplanan İç Denetim ve Risk Komitesinde değerlendirilerek sonuçları hakkında Yönetim Kuruluna bilgi verilmektedir.

2023 yılı İç Kontrol Planı hazırlanmıştır.

### **Risk Değerlendirme Standartları**

BKM tarafından belirlenen kurumsal risk yönetimi politikası aşağıdaki unsurları

içermektedir.

1. Kurumun temel faaliyet hedeflerinin belirlenmesi.
2. Bu hedeflere ulaşılmasını engelleyecek risklerin tespit edilmesi.
3. Bu risklerin olası etkilerinin ve gerçekleşme olasılıklarının belirlenmesi.
4. Bu risklerin, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen seviyelere düşürülmesi için gerekli risk yönetimi ve kontrollerinin uygulanması.
5. Maruz kalınan risklerin düzenli olarak ölçülmesi ve değerlendirilmesi.
6. Risklerin Kurum bünyesinde yönetimi için gerekli koordinasyon ve iletişim ağının oluşturulması.
7. Kart ve bilgi sistemleri teknolojisine yönelik ortaya çıkabilecek yeni risklerin proaktif olarak değerlendirilmesini ve olası risklerin azaltılmasına yönelik önerilerin oluşturulması.
8. BKM yöneticileri ve ilgili personelin risk yönetimi konusunda düzenli eğitimler alması,
9. Risklerin mevcut durumlarının ölçülmesi ve izlenmesi amacı ile önemli risk göstergelerinin belirlenmesi.
10. Bu göstergelerin etkinliğinin ve güncelliğinin sağlanması amacı ile düzenli gözden geçirmelerin düzenlenmesi.
11. Kartlı Ödeme Sistemi'ne ilişkin temel risklerin ortaya koyulması ve bu risklere karşı alınacak önlemlerin belirlenmesi.

Kurumsal Risk Yönetim politikası, oluşturulan yazılı prosedürler, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Birimi koordinasyonu ile iş birimleri tarafından gerçekleştirilen risk ölçüm/izleme/raporlama faaliyetleri, Yönetim Kurulu, üst düzey yöneticiler, İç Sistemler Direktörü ile İç Denetim ve Risk Komitesi arasındaki bilgi paylaşımı, risk yönetimi faaliyet sonuçlarının periyodik olarak değerlendirilmesi ve risk yönetimi faaliyetlerinin İç Denetim Birimi tarafından bağımsız olarak denetlenmesi ile desteklenmektedir.

Risk Yönetimi ve İç Kontrol Birimi, Kurumsal Risk Yönetim Politikasına uygun bir risk yönetimi çerçevesi tasarlayarak bu çerçevenin uygulanmasını sağlamaktadır. Risk yönetimi

süreci kapsamında gerçekleştirilecek risk değerlendirme faaliyetlerine ilişkin temel adımları ve değerlendirme sırasında kullanılacak Risk Envanterlerinin oluşturulması ile ilgili detayları açıklamak amacıyla Kurumsal Risk Değerlendirme Prosedürü oluşturulmuştur. Risklerin etkileri ve gerçekleşme sıklıkları Kurumsal Risk Değerlendirme Prosedürü'nde yer alan Risk Etki Tablosu ve Risk Sıklığı Tablosu dikkate alınarak standart bir metodoloji doğrultusunda ilgili süreç sahipleri tarafından belirlenmektedir. Her bir risk için, hangi risk azaltıcı kontrollerin yürütülmekte olduğu risk envanteri üzerinde belirtilmektedir. Kalan risk seviyesine göre, risklerin kabul edilebilir düzeye indirilmesine yönelik aksiyonlar belirlenmekte ve bu aksiyonların takibi yapılmaktadır.

Kurum iş süreçleri ve bilgi teknolojileri süreçlerindeki riskleri birlikte ele alan BKM Risk Envanteri ve YTH Sistemi katılımcılarının kendilerinden ya da içinde bulunulan sistemden kaynaklı riskleri barındıran Yurtiçi Takas Hesaplaşma Sistemi Risk Envanteri, BKM Kurumsal Risk Envanterini oluşturmaktadır. Söz konusu envanterler asgari olarak yılda bir kez, genel olarak yılsonunda, gözden geçirilmekte veya yenilenmekte ve İç Denetim ve Risk Komitesi tarafından onaylanmakta ve Yönetim kurulunun bilgisine sunulmaktadır. Ayrıca risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, Yurtiçi Takas Hesaplaşma Sistemi Katılımcıları ve TROY Üyeleri risklerinin izlenmesine/değerlendirilmesine yönelik metotlar geliştirilmekte ve bu metotların periyodik olarak uygulanması sağlanmaktadır.

2023 yılı Kurumsal Risk Envanteri ile Yurtiçi Takas Hesaplaşma Risk Envanteri 28.12.2022 tarihli ve 2022/25 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır.

BKM Risk Envanteri onaylandıktan sonra iç denetim çalışmaları başlamaktadır.

### **Bilgi ve İletişim Standartları**

Kurum sahip olduğu ISO 27001 sertifikasyonu ile gizlilik, bütünlük ve erişilebilirlik gibi temel bilgi güvenliği prensiplerini dikkate alan ve tüm paydaşları içeren bütünlük bir bilgi güvenliği yönetim sistemine sahiptir. ISO 27001 İç Denetim Raporu (bilgi güvenliği kontrolleri denetimi) sonucunda üç adet bulgu kaleme alınarak risk oluşturabileceği öngörülen hususlara dikkat çekilmiştir. Bu alanlarda şirket içi çalışmalar sürdürülmektedir.

Süreç denetimlerine ek olarak, Bilgi Alışverişleri Kuruluşları ile Risk Merkezinin Bilgi Sistemleri Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ ile Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan Yönetim Beyanı çalışması kapsamında bilgi teknolojileri süreçleri kontrol çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

2023 yılı sonunda Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi Denetim Raporu hazırlanmıştır.

### **İzleme Standartları**

Kurumda iç denetim ve iç kontrol yapılanmasında en üst sırada İç Denetim ve Risk Komitesi bulunmaktadır. Risk yönetimi faaliyetlerinin yeterliliği, etkinliği ve uyumluluğu nihai olarak Yönetim Kurulu sorumluluğunda olmakla beraber, risk yönetimi sisteminin oluşturulması, risklerin belirlenen seviyeler içerisinde olup olmadığının periyodik olarak ölçülmesi ve izlenmesi sorumluluğu Yönetim Kurulu tarafından İç Denetim ve Risk Komitesine atanmıştır. Bu komitenin almış olduğu kararlar ile mevzuat gereklilikleri İç Sistemler Direktörü tarafından yerine getirilmektedir. İç Sistemler Direktörü bu sorumluluğunu yerine getirirken İç Denetim Birimi ile Risk Yönetimi ve İç Kontrol Birimi olarak iki alt birimden destek almaktadır. İç denetim ve iç kontrol yapılanmasında toplam 6 personel görev almaktadır.

## **6. DENETİM GÖRÜŞÜ**

Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 2023 yılına ilişkin yukarıda belirtilen ve kamu idaresi tarafından sunulan geçerli finansal raporlama çerçevesi kapsamındaki mali rapor ve tablolarının tüm önemli yönleriyle doğru ve güvenilir bilgi içerdiği kanaatine varılmıştır.

## **7. DENETİM BULGULARI**

Raporda yer alan bulgular, denetimler sonucunda tespit edilen hususlara kamu idaresi tarafından verilen cevapların değerlendirilmesi suretiyle düzenlenmiştir.

### **A. DENETİM GÖRÜŞÜNÜN DAYANAĞI BULGULAR**

Herhangi bir denetim bulgusu tespit edilmemiştir.

### **B. DİĞER BULGULAR**

Bu bölümde, mali rapor ve tablolara verilen görüş ile ilgili olmayan bulgular yer almaktadır.

**BULGU 1: İstisna Kapsamında Değerlendirilemeyen Mal Alımlarının Bulunması**

Şirket tarafından 2023 yılında gerçekleştirilen ve aşağıdaki tabloda detayları yer alan mal alımları, Kamu İhale Kurulu kararına aykırı olarak, 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu'nun 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (g) bendi kapsamında değerlendirilerek satın alım sürecinin yürütüldüğü görülmüştür.

**Tablo 3: Kamu İhale Kanunu'nun 3/1-g Maddesi Kapsamında Yapılan Mal Alımları**

Talep No	Talep Konusu	Bütçe Adı	Alınan Miktar	Fatura Tarihi	Fatura Toplam Tutar
(BD-62529)	Akıllı Cep Telefonu Alımı (30 adet)	Mobil Cihaz bütçesi	30	8.05.2023	675.213,60
(BD-62530)	Monitör Satın Alma Talebi	Ofis genel ekipman ihtiyaçları	200	23.06.2023	540.000,00
(BD-68591)	Kulaklık Alımı	Personel Eğitimi ve Motivasyon	250	7.09.2023	545.630,00
(BD-68900)	32 Adet iphone 13 ve Şarj Adaptörü Alımı (128 GB & Siyah)	Mobil Cihaz bütçesi	32	11.09.2023	1.053.866,66
(BD-71529)	45 Adet Macbook Pro Alımı	Ofis genel ekipman ihtiyaçları	45	8.12.2023	1.876.600,32

17.06.2020 tarihli ve 2020/DK.D-156 sayılı ve “Bankalararası Kart Merkezi AŞ nin 4734 Sayılı Kamu İhale Kanununun 3'üncü maddesinin g bendine göre istisna talebi” konulu Kamu İhale Kurulu Kararında Bankalararası Kart Merkezinin 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu'nun 2'nci maddesinin (d) bendinde sayılan kuruluşlardan olduğu, bu itibarla Kanun'un 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (g) bendi doğrultusunda ticarî ve sınaî faaliyetleri çerçevesinde; doğrudan mal ve hizmet üretimine veya ana faaliyetlerine yönelik ihtiyaçlarının temini için yapacakları, Hazine garantisi veya doğrudan bütçenin transfer tertibinden aktarma yapmak suretiyle finanse edilenler dışındaki yaklaşık maliyeti ve sözleşme bedeli 66.224.498,00 Türk Lirasını aşmayan mal veya hizmet alımlarını 3'üncü maddenin birinci fıkrasının (g) bendi kapsamında yapabileceği ifade edilmiş ve Kararın ekinde hangi mal ve hizmet alımlarının istisna tutulacağına da ayrıca yer verilmiştir. Buna göre BKM'nin donanım alımı, yazılım alımı, network ve güvenlik sistemleri ve altyapı alımları, data, ses ve uydu hattı alımı ve elektrik enerjisi alımları Kanun'un 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (g) bendi kapsamında yapılabilecektir.



Ancak yapılan incelemede, Şirketin ticarî ve sınaî faaliyetleri çerçevesinde; doğrudan mal ve hizmet üretimine veya ana faaliyetlerine yönelik olmayan ve yukarıdaki tabloda detaylandırılan, toplam tutarı 4.691.310,58 TL olan ihtiyaçlarını Kanun'un 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (g) bendi kapsamında, Kamu İhale Kanunu hükümlerinden istisna tutarak alım gerçekleştirdiği tespit edilmiştir.

Hem Kanun'un ilgili maddesi hem de Kurulun BKM'ye yönelik aldığı kararda görüleceği üzere yapılan alımların Kanun'un 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (g) bendi kapsamında değerlendirilebilmesi için alımların doğrudan mal ve hizmet üretimine veya ana faaliyetlerine yönelik olması gerekmektedir. Tabloda görüleceği üzere bu bent kapsamında değerlendirilen alımlar cep telefonu, kulaklık ve monitör alımından ibaret olup söz konusu mallar Şirketin ana faaliyeti ile doğrudan ilişkili olmayan, her şirket için genel anlamda ihtiyaç duyulan ürünlerdir. Dolayısıyla Şirketin bu tür alımlarını, Kamu İhale Kanunu'nun ilgili maddelerine göre ihale yoluyla alması gerekmektedir.

Kamu İdaresi tarafından, Şirketin hizmetlerini güvenli, kesintisiz, etkin ve verimli bir şekilde sunmasının önem arz ettiği, çalışanların ofisten ve/veya uzaktan çalışabilmeleri nedeniyle sunulan hizmetlerin kritikliği dikkate alındığında 7/24 ulaşılabilir olmalarının beklendiği, pandemi sonrasında toplantıların yaygın olarak çevrimiçi düzenlenmeye başladığı, bu nedenle Şirket sistemlerine güvenli erişim, bilgi güvenliğinin sağlanması ve kritik bilgilerin yayılmasını engellemek amacıyla mobil cihazların ve kulaklıkların, Şirketin ana faaliyeti ile doğrudan ilişkili olduğu değerlendirilerek istisna kapsamında alındığı ifade edilmiştir.

Ancak tarafımızca yapılan değerlendirmede, idarenin öne sürmüştüğü sistemlere güvenli erişim ve bilgi güvenliğinin sağlanması ile kritik bilgilerin yayılmasını engellemek gibi gerekçelerin tüm kuruluş ve şirketlerin ortak hedefi olduğu, bu gerekçelere dayanılarak alımı yapılan malların herhangi bir kurumun ya da şirketin faaliyetlerini sürdürmek için ihtiyaç duyduğu genel kullanıma uygun mallar olduğu, dolayısıyla Kanun'da vurgulandığı üzere, Şirketin doğrudan mal ve hizmet üretimine veya ana faaliyetlerine yönelik ihtiyaçları olmadığı sonucuna varılmıştır. Kaldı ki, Şirket tarafından alınan ve bulgumuza konu olan malların hiçbirisi Şirket tarafından üretilen/geliştirilen ürünlerin doğrudan bir parçası ya da vazgeçilmez bir unsuru değildir. Alımı yapılan mallar Şirketin tüm faaliyetlerini sürdürürken yararlandığı genel kullanıma uygun ürünlerdir.

Sonuç itibarıyla, Şirketin alımlarında Kanun'un 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (g) bendini sadece doğrudan mal ve hizmet üretimine veya ana faaliyetlerine yönelik alımlarda

uygulanması ve diğer mal alımlarında Kamu İhale Kanunu'nun ilgili hükümlerine uygun olarak süreci yürütmesinin uygun olacağı düşünülmektedir.

## **BULGU 2: Resepsiyon Hizmet Alımı Sözleşmesine Aykırı Ödemelerde Bulunulması**

Şirket ile danışmanlık şirketi arasında 13.07.2020 tarihinde imzalanan "Resepsiyon Hizmeti Sağlanması" hizmet alım sözleşmesine aykırı olarak Bankalararası Kart Merkezi tarafından sözleşmede öngörülmeyen ödemelerin yapıldığı tespit edilmiştir.

Sözleşmede temel olarak, iş süresinin 1 yıl olduğu ancak taraflardan herhangi birinin süre bitiminden 1 ay önce fesih bildiriminde bulunmadığı takdirde her defasında sürenin 1 yıl daha uzayacağı, iş kapsamında 4 resepsiyon görevlisi ile 1 hizmet sorumlusunun görevlendirileceği, sözleşme aylık ödeme kalemlerinin personel başına belirlenen brüt ücretin toplam tutarı olduğu (ayrıca fazla mesai ödemesi yapılacağı) vb. hükümler bulunmaktadır.

Yapılan inceleme sonucunda;

- Sözleşmede yer alan mali hükümlerde ayrıca yer almamasına rağmen 2023 yılı Ocak ayında, BKM Çalışan Yönetmeliği'nde BKM çalışanlarına öngörülen prim ödemesinin, ayrıca sözleşmeye bağlı olarak çalışan şirket işçilerine de ödendiği ve ödenen prim tutarının KDV dahil toplam 66.328,72 TL olduğu,

- 12 aylık puantajlar incelendiğinde puantajlarda fazla mesai yapıldığı görünmemesine ve ayrıca fazla mesai yapıldığına ilişkin tutanaklar olmamasına rağmen yıl içerisinde KDV dahil toplam 56.357,36 TL fazla mesai ücreti ödendiği tespit edilmiştir.

Dolayısıyla BKM tarafından danışmanlık şirketine 2023 yılı içerisinde toplam 122.686,08 TL haksız ödemede bulunulduğu görülmüştür.

Kamu İdaresi tarafından, resepsiyon hizmeti sunan çalışanlara yapılan prim ödemelerinin yıllık olarak hazırlanan ve Yönetim Kurulu onayı alınan bütçe ödeneği içerisinde yer aldığı ve Genel Müdür onayına istinaden yapıldığı, ancak denetim yılını takip eden yıl itibarıyla ilgili firma ile yeni bir sözleşme yapılarak bulguya konu prim ödemelerine sözleşmede yer verildiği ifade edilmiştir. Fazla mesai ödemelerinin ise resmi tatiller kapsamında ve İş Kanunu gereğince yapılan ödemeler olduğu ve sunulan puantaj tablosunda yer aldığı belirtilmiştir.

Ancak tarafımızca yapılan değerlendirme sonucunda, resepsiyon hizmetinin hizmet alımı sözleşmesine dayanılarak alındığı, sözleşme kapsamında çalıştırılacak işçilerin danışmanlık şirketinin çalışanları olduğu ve danışmanlık şirketine yapılacak aylık ödemelerin tüm detaylarının sözleşmede düzenlendiği göz önüne alındığında, idarenin resepsiyon hizmet alımı sözleşmesi dışına çıkarak ve sözleşmeye aykırı şekilde danışmanlık şirketi çalışanlarına prim ödemelerinde bulunmasının en başta idare ile danışmanlık şirketi arasında imzalanan sözleşmeye aykırı olduğu ve bu ödemelerden farklı bir ödemede bulunulmasının uygun olmadığı değerlendirilmektedir. Fazla mesai ödemelerine ilişkin ise, yerinde denetim çalışmalarında tarafımıza sunulan puantaj cetvellerinden ayrı olarak sunulan puantaj tablolarında kişi ve gün bazında fazla mesailerin yer almadığı ve puantaj olarak sunulan evrakın ilgili birim amirlerince imzalanmadığı anlaşıldığından, ilgili belgelerin bu haliyle tarafımızca kabulü mümkün görünmemektedir.

Sonuç itibarıyla, BKM'nin sözleşme hükümlerine uygun hareket ederek fazla ödemede bulunmaması ve bu yolla kaynakları doğru ve etkin kullanması önerilmektedir.

T.C. SAYIŞTAY BAŞKANLIĞI  
06520 Balgat / ANKARA  
Tel: 0 312 295 30 00; Faks: 0 312 295 48 00  
e-posta: sayistay@sayistay.gov.tr  
<https://www.sayistay.gov.tr>